

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto: Multi Asset Accumulator - Defensive Fund EUR I Hdg Accumulating

Ideatore del PRIIP: Pacific Capital Partners Limited

ISIN: IE00BD31N455

Sito web: www.pacificam.co.uk

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +44 (0)20 3970 3100.

La Central Bank of Ireland (CBI) è responsabile della vigilanza di Pacific Capital Partners Limited in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il Prodotto è un comparto di Pacific Capital UCITS Funds plc (la Società) che è autorizzata in Irlanda, regolamentata dalla Central Bank of Ireland e registrata per attività di vendita in altri Stati Membri dell'Area Economica Europea.

Pacific Capital Partners Limited è autorizzata in Inghilterra e regolamentata dalla Financial Conduct Authority (FCA).

Il presente Documento contenente le informazioni chiave è accurato alla data del 01 gennaio 2023.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

UCITS

Termine

La Società è un Prodotto di tipo aperto senza specifica data di scadenza.

Obiettivi

L'obiettivo di investimento del Prodotto è quello di fornire una crescita del capitale nel lungo periodo cercando di limitare il rischio di perdita di capitale. Si considera che il Prodotto sia gestito attivamente, il che significa che il Gestore degli Investimenti non è limitato da indici o benchmark nella selezione degli investimenti. Il Gestore degli Investimenti ha discrezione nel gestire gli investimenti del Prodotto. Il Prodotto investe principalmente in fondi sottostanti regolari, inclusi exchange traded fund aperti e index tracker fund. Il Prodotto può inoltre investire direttamente in alcuni titoli, inclusi strumenti di reddito fisso, equity, strumenti del mercato monetario, certificati e fondi chiusi ove il Gestore degli Investimenti ritiene che tale investimento sia più efficace. Il Gestore degli Investimenti potrà inoltre perseguire una strategia fattoriale basata sugli investimenti per isolare ed esporsi a particolari fattori (valore, momentum, carry o dimensione) che guidano rischio e rendimento nell'ambito di una data classe di asset o mercato. Il Prodotto è un fondo multi-asset e potrà acquisire esposizioni in un'ampia gamma di classi di asset attraverso i propri investimenti in fondi sottostanti, titoli diretti e derivati, inclusi mercati equity, reddito fisso, mercati monetari, indici e valute. L'esposizione nei confronti dei mercati equity sarà fino al 35% del Valore Patrimoniale Netto. Il Prodotto potrà utilizzare exchange traded e derivati OTC con lo scopo di ridurre i costi o generare capitali o redditi addizionali in linea con il profilo di rischio del Prodotto. Il Prodotto potrà fare un uso esteso di derivati, inclusi strumenti o strategie più

complesse per raggiungere l'obiettivo di investimento e ciò potrà risultare in operazioni a leva. In tali situazioni la performance potrà migliorare o peggiorare di più rispetto ad altri casi, riflettendo tale esposizione addizionale. Il reddito degli investimenti del Prodotto sarà reinvestito nel Prodotto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Questo prodotto è concepito per investitori che comprendono il grado di rischio, che possono tollerare un basso livello di volatilità e che sono in grado di sopportare qualsiasi perdita (che potrebbe essere pari all'importo investito) che potrebbe risultare da un investimento nel Prodotto. Il Prodotto è concepito per formare parte di un portafoglio di investimenti.

Informazioni importanti

- La Società è una società d'investimento a capitale variabile costituita in Irlanda con numero di registrazione 553111 e costituita come fondo multicomparto a responsabilità separata tra i comparti.

- La Depositaria della Società è Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.

- Ulteriori informazioni relative alla Società, al Prodotto e alle differenti classi di azioni (inclusa una copia del Prospetto attuale, del Supplemento, della Relazione più recente e dei Bilanci d'Esercizio) sono disponibili online alla pagina www.pacificam.co.uk.

- Gli Investitori potranno scambiare azioni nel Prodotto con azioni in altri Comparti di Pacific Capital UCITS Funds plc a condizione che essi soddisfino i criteri applicabili agli investimenti in altro/i comparto/i. Ulteriori informazioni sulle possibilità di scambio sono contenute nel Prospetto e nel Supplemento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Ciò valuta le perdite potenziali dovute alla performance futura a basso livello e che condizioni negative di mercato influenzeranno con molta poca probabilità la capacità dell'Ideatore dei PRIIP di pagarvi.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

A causa degli effetti determinati da condizioni inusuali del mercato, si potrebbero determinare altri rischi; fare riferimento alle "Considerazioni sui Rischi" nel Prospetto e nel Supplemento.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento tra il agosto 2021 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento tra il agosto 2015 e il agosto 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento tra il ottobre 2012 e il ottobre 2017.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.

Esempio di investimento: EUR 10.000.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7.200 EUR	7.430 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,96 %	-5,77 %
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.980 EUR	8.980 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,16 %	-2,13 %
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.260 EUR	11.970 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	2,61 %	3,67 %
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.520 EUR	13.730 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	15,22 %	6,55 %

Cosa accade se Pacific Capital Partners Limited non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Potreste supportare una perdita finanziaria qualora l'Ideatore o il Depositario sia inadempiente rispetto ai propri obblighi. Non esistono sistemi di indennizzo o garanzie a compensazione di tutte o parte delle perdite.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno, recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	156 EUR	963 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	1,6%	1,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3 % prima dei costi e al 3,7 % al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo che pagate al momento della sottoscrizione dell'investimento	0 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,4% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	144 EUR
Costi di transazione	0,1% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	12 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 EUR

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Questo prodotto dovrebbe essere considerato come un investimento di medio-lungo termine. Ciò significa almeno 5 anni o più. Potrete vendere le vostre azioni nel prodotto in ogni Giorno di Negoziazione come definito nel Prospetto, utilizzando uno dei metodi descritti nel Prospetto. Non saranno addebitate commissioni di uscita. Fare riferimento alla tabella "Composizione dei costi" per maggiori informazioni.

Come presentare reclami?

In caso di reclami nei confronti della Società, del Prodotto o del comportamento dell'Ideatore del PRIIP, questi potranno essere inoltrati utilizzando i seguenti strumenti:

- 1) E-mail: compliance@pacificam.co.uk
- 2) Mail: L'Head of Compliance, Pacific Asset Management, 1 Portland Place, London, W1B 1PN, UK

Per maggiori informazioni fare inoltre riferimento alla sezione "Procedura di Reclamo" sul sito web dell'Ideatore del PRIIP alla pagina www.pacificam.co.uk.

I reclami relativi al comportamento della/e persona/e che effettua la consulenza o vende il prodotto devono essere indirizzati alla/e pertinente/i persona/e o all'organizzazione di appartenenza.

Altre informazioni pertinenti

- La Società di Gestione della Società è KBA Consulting Management Limited che è autorizzata in Irlanda e regolata dalla Central Bank of Ireland.
- Il Prodotto è gestito dalla Pacific Capital Partners Limited (il Gestore degli Investimenti) che è autorizzata e regolamentata dalla Financial Conduct Authority.
- Il Valore Patrimoniale Netto per azione, la performance passata e gli scenari a 10 anni di performance del Prodotto sono disponibili alla pagina www.pacificam.co.uk.
- Il Prodotto è soggetto alla legislazione sulle imposte irlandese, il che potrebbe ripercuotersi sulla vostra posizione fiscale personale come investitori nel Prodotto. Gli Investitori devono consultare il proprio consulente fiscale prima di investire nel Prodotto.
- I dettagli relativi alla politica di remunerazione del Gestore sono disponibili alla pagina <https://kbassociates.ie>. Una copia del documento sulla politica di remunerazione sarà reso disponibile gratuitamente su richiesta.